

**ANALISIS *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD MENGGUNAKAN
*BENEISH M-SCORE MODEL***
**(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
SEKTOR INDUSTRI BARANG KONSUMSI YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN
2014-2018)**

SKRIPSI

**SARA NURANGGRAINI
11160600247**



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2020**

**ANALISIS *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD MENGGUNAKAN
*BENEISH M-SCORE MODEL***

**(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
SEKTOR INDUSTRI BARANG KONSUMSI YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN
2014-2018)**

SKRIPSI

**SARA NURANGGRAINI
11160600247**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN
PERSYARATAN MENJADI SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA**

2020

STIE INDONESIA

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

ANALISIS FRAUD PENTAGON DALAM MENDETEKSI FINANCIAL STATEMENT FRAUD MENGGUNAKAN BENEISH M-SCORE MODEL

(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SEKTOR INDUSTRI BARANG KONSUMSI YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2014-2018)

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIE) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STIE dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 15 September 2020



SARA NURANGGRAINI

NPM 11160600247

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

**ANALISIS *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* MENGGUNAKAN *BENEISH M-SCORE MODEL*
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SEKTOR
INDUSTRI BARANG KONSUMSI YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2014-2018)**

Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) di Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Ibu Muhammad Yusuf, SE.,M.Ak dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata 1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi di Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 15 September 2020

Pembimbing,



Muhammad Yusuf, SE, M.Ak

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi,



Siti Almurni, SE, M.Ak, CAP, CAAT


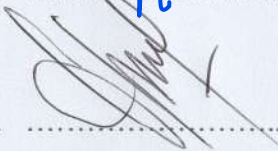


HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**ANALISIS *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* MENGGUNAKAN *BENEISH M-SCORE MODEL*
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SEKTOR
INDUSTRI BARANG KONSUMSI YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2014-2018)**

Telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 15 September 2020 dengan nilai A

Panitia Ujian Skripsi

1.  ; Siti Almurni, SE, M.Ak, CAP, CAAT
(Kepala Prodi S-1 Akuntansi)
2.  ; Muhammad Yusuf, SE, M.Ak
(Pembimbing)
3.  ; Dr. Uun Sunarsih, SE, M.Si, CSRS, CSRA
(Anggota Penguji)
4.  ; Siti Almurni, SE, M.Ak, CAP, CAAT
(Anggota Penguji)

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti haturkan ke hadirat Allah Subhanahu wa ta'ala atas segala karunia dan berkah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIE), Jakarta.

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan, dorongan serta motivasi dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada :

1. Bapak Muhammad Yusuf, SE., M.Ak selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan arahan selama penyusunan skripsi.
2. Bapak/Ibu selaku Dosen Penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga atas saran dan kritikan selama proses sidang.
3. Bapak H. Agustian Burda, BSBA. MBA selaku ketua Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta.
4. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Sc selaku ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
5. Ibu Dr. Lies Zulfiati, S.E, M.Si., Ak., CA selaku Kepala Departemen Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
6. Ibu Siti Almurni, SE., M.Ak., CAAT selaku Kepala Program S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
7. Segenap Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIE) atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama menyelesaikan studi.
8. Para peneliti sebelumnya yang telah mempublikasikan hasil penelitiannya sehingga dapat menjadi referensi dalam penulisan skripsi ini hingga selesai.
9. Kedua orang tua tercinta (Ibu Supriyatun dan Bapak Ahmad Buang) serta kedua adik tersayang (Zahra Adelia Rahma dan Adzra Afifa Maysa) yang telah menjadi penyemangat saya untuk sesegera mungkin menyelesaikan skripsi ini dan terima

kasih pula untuk segala doa serta restu sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya.

10. Sahabat-sahabat saya Rambut Putih (Fitri Kodariah, Kelvin Brema Sembiring, Nurul Hikmah, dan Tari Oktavia) dan teman-teman sekelas saya yang selalu memberikan semangat, dukungan, canda dan tawa selama masa perkuliahan di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta.
11. Teman-teman Peduli Yatim, rekan-rekan PT Diva Mitra Bogatama, serta Slamet Widodo, Dwi Astuti, Melanny Mandyas Isfiandiari, Rifsya Lintas Ridana, Rizki Fadhillah, Virna Oktaria, Yoanda Arista dan Uni Wahyuni yang selalu memberikan dukungan serta doa kepada saya untuk segala keberhasilan dan penyelesaian skripsi ini.
12. Semua pihak yang telah membantu dan tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan dan kelemahan. Untuk itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 15 September 2020



SARA NURANGGRAINI

NPM 11160600247

**HALAMAN PERNYERTAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademis Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : SARA NURANGGRAINI
NPM : 11160600247
Program Studi : S1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul :

ANALISIS *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* MENGGUNAKAN *BENEISH M-SCORE MODEL*

(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SEKTOR INDUSTRI BARANG KONSUMSI YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2014 – 2018)

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 15 September 2020

Yang menyatakan,



SARA NURANGGRAINI

DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENELITI

Data Pribadi

Nama : Sara Nuranggraini
NPM : 11160600247
Tempat dan Tanggal Lahir : Jakarta, 16 Januari 1997
Agama : Islam
Kewarganegaraan : Indonesia
Alamat : Jl Tipar Cakung RT 008 RW 05, Cakung Barat,
Cakung, Jakarta Timur, 13910
Telepon : 089658315186
Email : saranuranggraini1601@gmail.com

Pendidikan Formal

2003-2009 : SD Negeri Cakung Barat 02 Pagi
2009-2012 : SMP Negeri 144 Jakarta
2012-2015 : SMK Dinamika Pembangunan 2 Jakarta
2016-2020 : STIE Indonesia

Pekerjaan

2016 - Sekarang : *Staff Purchasing* PT Diva Mitra Bogatama

SARA NURANGGRAINI

Dosen Pembimbing :

NPM : 11160600247

Muhammad Yusuf, SE.,M.Ak

Program Studi S-1 Akuntansi

ANALISIS FRAUD PENTAGON DALAM MENDETEKSI FINANCIAL STATEMENT FRAUD MENGGUNAKAN BENEISH M-SCORE MODEL

(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SEKTOR INDUSTRI BARANG KONSUMSI YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2014 – 2018)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan bukti empiris mengenai analisis Fraud Pentagon dalam mendeteksi Financial Statement Fraud dengan menggunakan Beneish M-Score Model pada perusahaan manufaktur sektor industry barang konsumsi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2014-2018.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif, yang diukur dengan menggunakan metoda regresi linier berganda dengan software SPSS 21. Populasi dari penelitian ini adalah perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2014-2018. Metoda penentuan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah metoda purposive sampling dengan sampel sebanyak 21 perusahaan manufaktur yang selama periode pengamatan 5 tahun berturut-turut sehingga total sampel 105. Teknik pengumpulan data menggunakan metoda dokumentasi melalui situs resmi IDX (www.idx.co.id).

Hasil penelitian ini membuktikan bahwa *financial stability*, *ineffective monitoring*, *auditor's opinion*, dan *change in directors* dapat digunakan dalam mendeteksi *financial statement fraud*. Sedangkan *frequent number of CEO's pictures* tidak dapat digunakan dalam mendeteksi *financial statement fraud*.

Kata Kunci : *Financial Stability, Ineffective Monitoring, Auditor's Opinion, Change in Directors, Frequent Number of CEO's Pictures, Financial Statement Fraud*

SARA NURANGGRAINI

Dosen Pembimbing :

NPM : 11160600247

Muhammad Yusuf, SE.,M.Ak

Program Studi S-1 Akuntansi

***A FRAUD PENTAGON ANALYSIS IN DETECTING FINANCIAL STATEMENT FRAUD USING BENEISH M-SCORE MODEL
(STUDY IN MANUFACTURING COMPANIES OF THE CONSUMER GOODS SECTOR LISTED ON THE INDONESIA STOCK EXCHANGE IN 2014-2018)***

ABSTRACT

Fraud is an intentional act by one or more individuals in management or those charged with governance, employees, and third parties that involves the use of deception to gain an advantage unfairly or violating the law. According to the Association of Certified Fraud Examiners, there are several types of fraud, including corruption, asset misappropriation, and fraudulent statement.

This study aims to provide empirical evidence about the effect of fraud pentagon analysis in detecting financial statement fraud using beneish M-Score model in manufacturing companies of the consumer goods sector which are listed on the Indonesia Stock Exchange in 2014-2018. The sampling method used in this study was a purposive sampling method with a sample of 21 companies during the observation period of 5 years in a row so that the total sample was 105. Hypothesis testing was performed using the multiple linear regression method with SPSS 21 software.

The results of this study prove that financial stability, ineffective monitoring, auditor's opinion, change in directors can be used in detecting financial statement fraud. Meanwhile frequent numbers of CEO's pictures can't be used in detecting financial fraud.

Keywords : Financial Stability, Ineffective Monitoring, Auditor's Opinion, Change in Directors, Frequent Number of CEO's Pictures, Financial Statement Fraud

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	10
1.3. Tujuan Penelitian.....	10
1.4. Manfaat Penelitian.....	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA	12
2.1. <i>Review</i> Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu	12
2.2. Landasan Teori.....	16
2.2.1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	16
2.2.2. Kecurangan.....	18
2.2.2.1 Pengertian <i>Fraud</i>	18
2.2.2.2 Klasifikasi <i>Fraud</i>	18

2.2.3. Teori <i>Fraud Triangle</i>	19
2.2.4. Teori <i>Fraud Diamond</i>	21
2.2.5. Teori <i>Fraud Pentagon</i>	23
2.2.6. <i>Financial Statement Fraud</i>	28
2.2.7. <i>Beneish Ratio Index</i>	30
2.3. Pengembangan Hipotesis	32
2.3.1. <i>Pressure</i> sebagai variable yang mempengaruhi terjadinya <i>financial statement fraud</i>	32
2.3.2. <i>Opportunity</i> sebagai variable yang mempengaruhi terjadinya <i>financial statement fraud</i>	33
2.3.3. <i>Rationalization</i> sebagai variable yang mempengaruhi terjadinya <i>financial statement fraud</i>	34
2.3.4. <i>Capability</i> sebagai variable yang mempengaruhi terjadinya <i>financial statement fraud</i>	36
2.3.5. <i>Arogance</i> sebagai variable yang mempengaruhi terjadinya <i>financial statement fraud</i>	37
2.4. Kerangka Konseptual	39
BAB III METODE PENELITIAN	40
3.1. Strategi Penelitian	40
3.2. Populasi dan Sampel	40
3.2.1. Populasi Penelitian	40
3.2.2. Sampel Penelitian	40
3.3. Data dan Metode Pengumpulan Data	41
3.4. Operasionalisasi Variabel Penelitian	42
3.4.1. Variabel Dependen (Y)	42
3.4.2. Variabel Independen (X).....	46
3.4.2.1. <i>Financial Stability</i> (X1).....	47
3.4.2.2. <i>Ineffective Monitoring</i> (X2).....	47
3.4.2.3. <i>Auditor's Opinion</i> (X3).....	48

4.3.1. <i>Pressure</i> sebagai variable yang mempengaruhi terjadinya <i>financial statement fraud</i>	69
4.3.2. <i>Opportunity</i> sebagai variable yang mempengaruhi terjadinya <i>financial statement fraud</i>	71
4.3.3. <i>Rationalization</i> sebagai variable yang mempengaruhi terjadinya <i>financial statement fraud</i>	72
4.3.4. <i>Capability</i> sebagai variable yang mempengaruhi terjadinya <i>financial statement fraud</i>	74
4.3.5. <i>Arogance</i> sebagai variable yang mempengaruhi terjadinya <i>financial statement fraud</i>	75
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	77
5.1. Simpulan	77
5.2. Saran	78
5.3. Keterbatasan Penelitian	79
DAFTAR REFERENSI	80
LAMPIRAN	84
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	89
HALAMAN PERNYATAAN RISET	90

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. <i>Fraud Triangle Theory</i>	20
Gambar 2.2. <i>Fraud Diamond Theory</i>	23
Gambar 2.3. <i>Fraud Pentagon Theory</i>	24
Gambar 2.4. Kerangka Konseptual Penelitian	39
Gambar 4.1. Hasil Uji Normalitas P-Plot	60
Gambar 4.2. Hasil Uji Heteroskedastisitas	63

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1. Seleksi Pemilihan Sampel	57
Tabel 4.2. Analisis Statistik Deskriptif	58
Tabel 4.3. Hasil Uji Multikolinearitas.....	61
Tabel 4.4. Hasil Uji Autokorelasi	62
Tabel 4.5. Regresi Linear Berganda	64
Tabel 4.6. Hasil Uji Koefisiensi Determinasi.....	65
Tabel 4.7. Parsial (t)	66
Tabel 4.8. Simultan (F).....	69

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Output SPSS	84
Lampiran 2. Daftar Riwayat Hidup Peneliti	89
Lampiran 3. Halaman Pernyataan Riset	90